Dom. Cien.
Vol. 2, núm. 1, 2016, pp. 44-62

Ciencias Económicas y Empresariales

Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Ecuador, caso PyMEs de la construcción en la ciudad de Manta

Application of International Financial Reporting Standards (IFRS) in Ecuador, Case SMEs Construction in Manta City

MSc. Pedro J. Cedeño-Choéz
javicede123@yahoo.es
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Manta, Ecuador

Recibido: 18 de septiembre de 2015 **Aceptado:** 30 de octubre de 2015

Resumen

El presente trabajo tiene como objetivo adecuar y aplicar las Normas Internacionales de la Información Financiera a un grupo de PyMEs del sector de la construcción de la ciudad de Manta. Los métodos empleados en función de los objetivos propuestos y el objeto de investigación fueron: el histórico lógico, el análisis y síntesis y el inductivo-deductivo. Además, se emplearon métodos empíricos tales como la revisión documental, entrevistas, observaciones directas de procesos, encuestas, trabajo en grupos, entre otros. Como resultados se logra la fundamentación del estado del arte relacionado con las Normas Internacionales de Información Financieras y otras variables del problema estudiado; se diagnostica la situación financiera de cuatro PyMEs de la construcción seleccionadas, así como se obtiene el conocimiento de la aplicación de las NIIF en las mismas. Por último, se logra la confección de una guía de políticas contables, que permitirá la preparación y presentación de los estados financieros en las PyMEs constructivas.

Palabras clave: Contabilidad financiera; estados financieros; Normas Internacionales de Información Financiera; pequeñas y medianas empresas (PyMEs); sector constructivo.

Abstract

The present paper aims to adequate and apply the International Financial Reportings Stardards to a group of SMEs in the construction sector of the city of Manta. The applied methods concerning

the objectives and the investigation purpose were: the historical logical, analysis and synthesis, inductive-deductive; also empirical methods such as document review, interviews, direct observation of processes, surveys, groups work, among others were used. As results the foundation of the art state related to the International Financial Reportings Standards and other variables of the studied problem were achieved. The financial situation of four construction selected SMEs as well as the knowledge of the application of their IFRS were diagnosed; finally a guide of accounting policies which allow the preparation of financial statements in constructive SMEs is achieved.

Keywords: Financial accounting; financial states; International Financial Reporting Standards; small and medium enterprises (SMEs); construction sector.

Introducción

La contabilidad es el sistema que mide las actividades del negocio, procesa esa información convirtiéndolas en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar las decisiones. A la contabilidad se le ha llamado "el lenguaje de los negocios". Quizás un término mejor sea "el lenguaje de las decisiones financieras" (Horngren, 2005, p. 1).

En un sentido más restringido, la Contabilidad Financiera es el sistema de información que permite medir la evolución del patrimonio riqueza y los resultados o rentas periódicas de la empresa mediante el registro sistemático de las transacciones realizadas en sus actividades económico-financieras (Mallo y Pulido, 2007).

La Contabilidad convierte las informaciones y elabora los estados financieros, que son los documentos que informan sobre los negocios de una persona o de una organización en importes monetarios. Para Perdomo (2000), los estados financieros son aquellos documentos que muestran la situación económica de una empresa, la capacidad de pago de la misma a una fecha determinada, pasada, presente o futura; o bien, el resultado de las operaciones obtenidas en un período o el ejercicio presente o futuro, en situaciones normales o especiales.

La Contabilidad tiene una larga historia, encontrándose registros de cuentas en civilizaciones tan antiguas como las de China, Babilonia, Grecia y Egipto. La misma se fue desarrollando aún más como resultado de las actividades comerciales en las ciudades-estado de Italia, y en este ambiente el tratadista Luca Pacioli publicó en 1494 la primera descripción conocida de la teneduría de libros por partida doble. El ritmo del desarrollo contable aumentó durante la Revolución Industrial y más

adelante en el siglo XIX el crecimiento de las corporaciones estimuló el desarrollo de la contabilidad (Horngren, 2005).

En nuestros días, el papel de las instituciones gubernamentales ha llevado a un crecimiento de la contabilidad, ya que para asegurar la información contable que se utiliza para tomar decisiones se ha exigido a las mismas una estricta responsabilidad contable de la comunidad de los negocios, y a tales efectos, las asociaciones profesionales de la contabilidad y otros organismos gubernamentales han comprendido la urgencia de establecer indicaciones y pautas generales a seguir, por lo que han estado trabajando en el establecimiento y perfeccionamiento de principios y normas de valoración uniforme, lo cual posibilita que las informaciones contables y financieras sean interpretadas y comparadas por los agentes económicos interesados en conocer el funcionamiento de la empresa.

De lo anterior surgen los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), que son pautas universalmente reconocidas para llevar la contabilidad y la preparación de los estados financieros. Horngren (2005) le ha llamado a los PCGA "la ley de la contabilidad".

Entre los 1962 y 1973, a nivel internacional estuvo trabajando la Junta de Principios de la Contabilidad, también conocido como APB por sus siglas en inglés (Accounting Principles Board), la cual hubo de emitir una serie de declaraciones contables llamadas opiniones (Horngren, 2005).

En 1973, representantes de profesionales de contabilidad de varios países constituyen el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, IASC por sus siglas en inglés (International Accounting Standards Committee) con sede en Londres, cuyo objetivo era desarrollar un conjunto de normas generales de la contabilidad, a las que denominarían Normas Internacionales de Contabilidad. Con el desarrollo acelerado de la economía mundial y con vistas a lograr una correspondencia entre las normas nacionales de contabilidad y las prácticas y normas de contabilidad a nivel mundial, el IASC fue reestructurado dando origen a la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB en inglés) (Chárraga, 2010; NIC-NIIF, 2011).

Teniendo en cuenta que el acelerado sistema de globalización y la competitividad empresarial, requieren de normas contables homogéneas para lograr la comparabilidad de los estados financieros, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad creó las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que son un conjunto de normas contables comprensibles y de cumplimiento obligatorio que permiten tomar decisiones económicas a los participantes de los mercados de capitales de todo el mundo a través de la estandarización de la información de los

estados financieros, permitiendo que estos sean comparables, transparentes y de alta calidad (Perramón, 2006). Esta normativa ha sido adoptada o armonizada por muchos países europeos. Asimismo ha sido aceptada por varios países latinoamericanos, como Perú, Chile, México, Cuba y Ecuador, entre otros (Trujillo, 2010). En el año 2009 se establecen algunas indicaciones para la adecuación de la misma a las Pequeñas y Medianas Empresas PyMEs (IASB, 2009).

En el mundo, la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera ha traído beneficios para las entidades económicas involucradas, ya que las informaciones contables financieras son de mayor calidad, pero a su vez se han generado dificultades dentro de las empresas en el área contable debido a la falta de capacitación del personal encargado para migrar la información a los nuevos modelos financieros.

Ahora bien, cabría preguntarse: ¿cómo se presenta la situación de aplicación de las NIIF en las entidades económicas ecuatorianas?

La economía ecuatoriana se encuentra estructurada en grandes empresas que representan el 15,7% y las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) que alcanzan el 84,3%. Estas últimas constituyen la base del desarrollo de la economía en los sectores productivos y comerciales, tanto de bienes como de servicios, constituyéndose en generadores principales de riqueza y empleo (Soto Pineda y Dolan, 2003; Ortega, 2011; El Productor, 2013).

Dentro de las PyMEs, el sector de la construcción tiene gran relevancia para la economía del país. Las empresas constructoras cumplen un rol importante en el proceso de la economía ecuatoriana en la ejecución de obras públicas o privadas que realizan mediante contratos que establecen con sus clientes, los cuales tienden a generar ingresos considerables (Naveda, 2013).

Como se ha expresado anteriormente, Ecuador ha sido receptivo en asumir e implementar las NIIF en todas sus entidades económicas, por lo que la Superintendencia de Compañías del Ecuador (2006 y 2008) emitió dos resoluciones orientando que se estableciera la referida normativa de forma obligatoria en un grupo de entidades económicas. Asimismo estableció el cronograma de su aplicación. Posteriormente, a partir del 1 de enero del 2012 se comienzan a aplicar las NIIF para PyMEs a un grupo de empresas que cumplieran ciertas condiciones, como el valor de sus activos, valor bruto de ventas anuales y al número de trabajadores existentes en las mismas.

Con relación a las investigaciones llevadas a efecto en Ecuador sobre la efectividad de la aplicación de las NIIF en las PyMEs, se pone en evidencia que se han desarrollado muy pocas, entre las que se pueden mencionar las realizadas por las especialistas Girón y González (2011), referida a la

aplicación de las NIIF en un centro hospitalario y la desarrollada por Ponluisa (2011) en una entidad industrial. Ambos trabajos investigativos exponen las dificultades de la aplicación de las NIIF en el Ecuador; sin embargo, presentan algunas limitaciones pues se refieren a entidades económicas individuales, y no abordan la problemática de las PyMEs del sector de la construcción.

Las PyMEs del sector de la construcción de la ciudad de Manta, que es campo de acción de la presente investigación, no escapan de las dificultades que han tenido la mayoría de las entidades económicas ecuatorianas en la aplicación de las NIIF. Por tanto, el diseño de procedimientos metodológicos y documentales para la implementación de las NIIF en la actividad constructiva permitirá mejorar los registros y procesos contables, lo que traerá como consecuencia la presentación clara y transparente de las entidades del ramo, tanto en sus aspectos operacionales como en su situación financiera, de tal manera que sus resultados sean interpretados en cualquier lugar y sirvan para tomar decisiones oportunas e inteligentes.

Para darle respuesta a la necesidad anterior se ha llevado a efecto la presente investigación que ha tenido como objetivo adecuar y aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera, mediante el diseño de una guía para el uso de las partidas contables y los estados financieros a un grupo de PyMEs del sector de la construcción de la ciudad de Manta.

Metodología

Los métodos generales y empíricos utilizados en función de los objetivos propuestos relacionados con el objeto de investigación y el campo de acción fueron los siguientes:

Métodos generales

El método histórico lógico se ha utilizado para analizar los antecedentes, causas y condiciones en que se han desarrollado las Normas Internacionales de Información Financiera y del propio campo de acción estudiado.

El método de análisis y síntesis se desarrolla con el objetivo de exponer las particularidades de la Contabilidad Financiera, las Normas Internacionales de Información Financiera, las PyMEs del sector de la construcción, análisis crítico y síntesis de la información recolectada, a través de la cual se pusieron de manifiesto las insuficiencias presentes y la síntesis general expresada en la memoria escrita de la investigación.

El método de inducción-deducción se ha utilizado para la elección del tema de la investigación y en la inferencia de juicios y conclusiones sobre la aplicación de los criterios más actualizados de las NIIF en las entidades PyMEs del sector de la construcción.

Métodos empíricos y otras técnicas

Se aplicó inicialmente el método de revisión bibliográfica, que consistió en la selección de las fuentes de información, tanto directa como indirecta: libros, documentos e informes normativos de instituciones profesionales y gubernamentales; escritos periodísticos, ponencias y materiales de Internet, con vistas a extraer las informaciones e ideas más relevantes, relacionadas con el objeto de investigación y las variables asociadas. Se empleó la técnica de muestreo no estadístico para seleccionar la muestra representativa de la información financiera de cuatro PyMEs constructoras de la ciudad de Manta de una población de 22 entidades. Para este propósito se consideraron tres factores: nivel de ingresos, tiempo de permanencia de sus actividades dentro del sector y diversidad de partidas contables de sus estados financieros.

Se aplicaron técnicas de análisis e interpretación de estados financieros consistentes en el cálculo, análisis y evaluación de sus respectivos índices financieros seleccionados, según los procedimientos establecidos por Perdomo (2000), Estupiñán y Estupiñán (2006).

Se diseñó un cuestionario (Figura 1), constituido por 18 preguntas para llevar a cabo una encuesta de selección múltiple, que se aplicó a los contadores, jefes financieros y otros especialistas del área contable de las PyMEs constructoras seleccionadas. Se realizó la tabulación computacional de las respuestas con el correspondiente análisis e interpretación de sus impactos.

1. ¿Tiene conocimiento acerca de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas empresas?

- Mucho ( )
- Poco ( )
- Nada ( )

2. ¿Existe un manual de políticas contables que normalice el registro y presentación de los estados financieros?

- Sí ( )
- No ( )

3. ¿Cómo considera la gestión financiera y tributaria de la empresa?
    - Muy eficiente ( )
    - Eficiente ( )
    - Deficiente ( )
4. ¿Los estados financieros son presentados dentro del plazo máximo establecido por la Superintendencia de Compañías?
    - Siempre ( )
    - A veces ( )
    - Nunca ( )
5. ¿La empresa ha sido sujeta a multas o sanciones por los entes reguladores?
    - Sí ( )
    - No ( )
6. ¿La empresa utiliza algún sistema informático para registro contable de sus operaciones?
    - Sí ( )
    - No ( )
7. ¿Cuál es el método de presentación de la propiedad planta y equipo en los estados financieros?
    - M. Costo Histórico ( )
    - M. Revaluación ( )
    - Otros:________________________
8. ¿Se realizan presupuestos y proyecciones financieras para la planificación de las actividades operativas y comerciales de la empresa?
    - Siempre ( )
    - Frecuentemente ( )
    - Ocasionalmente ( )
    - Nunca ( )

9. ¿Su organización presentó el plan de capacitación e implementación de NIIF en el tiempo establecido por la Superintendencia de Compañías?

- Sí ( )
- No ( )

10. ¿Cómo considera los costos incurridos como resultado de la capacitación e implementación a NIIF?

- Alto ( )
- Medio ( )
- Bajo ( )

11. ¿El personal del área contable-financiera ha recibido capacitación en NIIF?

- Mucho ( )
- Poco ( )
- Nada ( )

12. En relación con la pregunta anterior, ¿cuál fue el período referencial y total de horas recibidas?

- 1-8 horas ( )
- 9-24 horas ( )
- 25-96 horas ( )
- Más de 96 horas ( )

13. ¿Fue necesaria la contratación de consultores externos para llevar a cabo la aplicación de NIIF en su empresa?

- Totalmente ( )
- Parcialmente ( )
- Ocasionalmente ( )
- Nunca ( )

14. ¿Con la implementación y aplicación de NIIF, el incremento de la carga laboral para las áreas contables y financieras ha sido?

- Excesiva ( )
- Moderada ( )
- Ocasional ( )
- Sin efecto ( )

15. ¿Cuál considera usted es el principal beneficio de la adopción de las NIIF en la empresa?

- Revaluar la compañía ( )
- Mejorar la calidad y transparencia de procesos ( )
- Mejoras en reportes internos e indicadores financieros ( )
- Anticiparse a posibles efectos ( )

16. ¿Con la conciliación de estados financieros de NEC a NIIF, la empresa reconoció partidas contables de impuestos diferidos por?

- Activos por impuestos diferidos ( )
- Pasivos por impuestos diferidos ( )
- Ninguno ( )

17. ¿Qué dificultades se presentaron en el proceso de adopción de las NIIF?

- Multas y/o sanciones ( )
- Actualizaciones tecnológicas ( )
- Nuevos índices financieros ( )
- Cambios del plan y manual de políticas contables ( )
- Oposición al cambio por los directivos ( )

18. ¿Considera usted que la inadecuada aplicación de las NIIF en los estados financieros de las PyMEs constructoras de la ciudad de Manta origina impactos significativos en la interpretación de la información financiera, contable y tributaria de las empresas?

- Sí ( )
- No ( )

Figura 1. Cuestionario para evaluar conocimiento de las NIIF por parte de contadores, financieros y otros especialistas

También se aplicó la técnica de la entrevista, a partir de un cuestionario (Figura 2) de ocho preguntas dirigidas a la alta gerencia de las entidades estudiadas, con vistas a diagnosticar sus conocimientos sobre las NIIF.

1. ¿Tiene conocimiento acerca de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas empresas?

2. ¿Existe un manual de políticas contables que normalice el registro y presentación de los estados financieros. ¿Por qué?

3. ¿Se presentaron dificultades en el proceso de realizar el plan de capacitación e implementación de NIIF en el tiempo establecido por la Superintendencia de Compañías? Menciones cuáles.

4. ¿Fue necesaria la contratación de consultores externos para llevar a cabo la aplicación de NIIF en su empresa? ¿Por qué?

5. ¿De las siguientes alternativas, cuáles son los principales beneficios de la adopción de las NIIF en la empresa? ¿Por qué?

- Revaluar la compañía ( )
- Mejorar la calidad y transparencia de procesos ( )
- Mejoras en reportes internos e indicadores financieros ( )
- Anticiparse a posibles efectos ( )

6. ¿Qué medidas de control se aplican en la empresa para la presentación de los estados financieros de acuerdo con la normativa NIIF del año en curso?

7. ¿La empresa tuvo alguna variación en el ámbito tributario por la aplicación de las NIIF? Detalle cuáles.

8. ¿Considera usted que la inadecuada aplicación de las NIIF en los estados financieros de las PyMEs constructoras de la ciudad de Manta origina impactos significativos en la interpretación de la información financiera, contable y tributaria de las empresas? ¿Por qué?

Figura 2. Cuestionario para evaluar el conocimiento de la alta gerencia en relación con las NIIF

Resultados y discusión

Como resultado de la investigación:

1.- Se pudo conformar un marco teórico amplio relacionado con el objeto de investigación y otras variables asociadas.

Para lograr lo anterior se accedió a fuentes directas e indirectas para obtener las informaciones necesarias extraídas de libros, documentos normativos de instituciones profesionales y gubernamentales, ponencias científicas y sitios de Internet.

Los conceptos fundamentales abordados se relacionan con: Contabilidad financiera y estados financieros; los organismos internacionales relacionados con las normativas contables y financieras; las pequeñas y medianas empresas en el mundo y particularmente en Ecuador; el sector constructivo, las Normas Internacionales de Información Financiera de carácter general y las específicas para las PyMEs; las PyMEs en el Ecuador y sus características en el sector constructivo.

La conformación de un marco teórico adecuado permitió abordar con mayor grado de conocimiento el diagnóstico de la situación del campo de acción relacionado con las PYMES constructivas de la ciudad de Manta y aportar los elementos teóricos y prácticos para diseñar la guía de prácticas contables para las referidas entidades.

Asimismo se considera que estos aspectos teóricos pueden ser de gran utilidad para la academia, así como en las propias acciones de capacitación que se proponen para los directivos y especialistas contables y financieros de las PYMES estudiadas.

2.- Se pudieron obtener y presentar las informaciones financiera y contable más importantes, después de implementadas las NIIF el 31 de diciembre del 2012, de las siguientes PyMEs constructoras: Construcsolavi S.A., Artaceb, S.A., Isaba, SA. y Conspro S.A.

Inicialmente se procedió a analizar la población y se determinó la muestra de investigación objeto de estudio.

En la Tabla 1 se muestran los saldos de las cuentas de los grupos de Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos, Costo de Ventas, Gastos Administrativos y de Ventas, Gastos Financieros y otras partidas.

Tabla 1. Principales partidas contables de PyMEs constructoras

Partida contable	Saldos NIIF al 31/12/2012			
	CONSTRUCSOLAVI S.A.	ARTACEB S.A.	ISABA S.A.	CONSPRO S.A.
ACTIVO CORRIENTE	76 909,46	649 365,00	1 989 783,03	436 662,34
ACTIVOS FINANCIEROS	9 138,72	474 677,11	1 319 084,03	5 600,00
INVENTARIOS	16 025,45	48 200,00	0,00	174 739,86
ACTIVO NO CORRIENTE	0,00	39 746,93	1 332 878,68	217 672,16

Tabla 1 (continuación)

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	0,00	39 746,93	1 295 499,03	217 672,16
ACTIVO TOTAL	76 909,46	689 111,93	3 322 661,71	654 334,50
PASIVO CORRIENTE	54 296,66	137 043,66	2 722 619,80	146 989,82
PASIVO NO CORRIENTE	0,00	221 713,09	441 955,60	0,00
PASIVO TOTAL	54 296,66	358 756,75	3 164 575,40	146 989,82
PATRIMONIO	22 612,80	330 355,18	158 086,31	507 344,68
CAPITAL	800,00	800,00	1 200,00	800,00
RESERVAS	112,49	793,78	600,00	2 729,36
RESULTADOS ACUMULADOS	1 012,36	7 054,04	0,00	24 564,24
UTILIDAD EJERCICIO	20 687,95	101 717,36	0,00	16 281,54
PÉRDIDA EJERCICIO	0,00	0,00	441,82	0,00
INGRESOS OPERACIONALES	392 020,81	1 978 216,31	5 117 911,44	2 495 597,29
COSTO DE VENTAS	345 608,63	1 798 494,08	2 576 246,28	2 397 568,65
UTILIDAD BRUTA	46 412,18	179 722,23	2 541 665,16	98 028,64
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS	12 879,73	15 878,79	2 522 810,34	64 170,92
Partida contable	**Saldos NIIF al 31/12/2012**			
	CONSTRUCSOLAVI S.A.	**ARTACEB S.A.**	**ISABA S.A.**	**CONSPRO S.A.**
GASTOS FINANCIEROS	226,42	6 767,79	18 151,96	561,95
UTILIDAD ANTES IMPUESTOS	33 309,03	157 318,57	0,00	33 295,77
15% PART. TRABAJADORES	4 996,35	23 597,79	0,00	4 994,37
IMPUESTO A LA RENTA	7 624,73	32 003,42	0,00	12 019,86
UTILIDAD NETA	20 687,95	101 717,36	0,00	16 281,54

Los importes anteriores dan una visión de la naturaleza y comportamiento de las referidas partidas en el sector constructivo a partir de la implementación de las NIIF el 1 de enero del 2012. Con los referidos saldos de cuentas reales y nominales se procedió a calcular un grupo de indicadores financieros.

3.- Mediante la aplicación de técnicas de análisis e interpretación de estados financieros se calcularon, analizaron y evaluaron al cierre del año 2012 los índices de liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad de las cuatro PyMEs de la construcción estudiadas.

Los resultados obtenidos se muestran en las Tablas 2, 3, 4 y 5, respectivamente.

Tabla 2. Resultados del cálculo de los índices de liquidez en el año 2012

Empresa	Liquidez corriente	Prueba ácida
CONSTRUCSOLAVI S.A.	1,416 5	1,121 3
ARTACEB S.A.	4,738 4	4,386 7
ISABA S.A.	0,730 8	0,730 8
CONSPRO S.A.	2,970 7	1,781 9

Tabla 3. Resultados del cálculo de los índices de solvencia para el año 2012

Empresa	Endeudamiento del Activo	Endeudamiento Patrimonial	Endeudamiento del Activo Fijo Neto	Apalancamiento	Apalancamiento Financiero
CONSTRUCSOLAVI S.A.	0,706 0	2,401 1	0,000 0	3,401 1	3,424 4
ARTACEB S.A.	0,520 6	1,086 0	8,311 5	2,086 0	2,179 7
ISABA S.A.	0,952 4	20,018 0	0,122 0	21,018 0	0,499 4
CONSPRO S.A.	0,224 6	0,289 7	2,330 8	1,289 7	1,311 9

Tabla 4. Resultados del cálculo de los índices de gestión para el año 2012

Empresa	Rotación de cartera	Rotación del Activo Fijo	Rotación de Ventas	Período Medio de Cobranza	Período Medio de Pago	Impacto de Gastos Adm. Y Vtas.	Impacto de Carga Financiera
CONSTRUCSOLAVI S.A.	0,000 0	0,000 0	5,097 2	0,000 0	21,915 9	0,032 9	0,000 6
ARTACEB S.A.	6,949 0	56,785 6	2,870 7	52,525 7	17,095 1	0,008 0	0,003 4
ISABA S.A.	20,333 5	4,278 3	1,540 3	17,950 7	0,000 0	0,492 9	0,003 5
CONSPRO S.A.	0,000 0	11,464 9	3,813 9	0,000 0	0,000 0	0,025 7	0,000 2

Tabla 5. Resultados del cálculo de los índices de rentabilidad para el año 2012

Empresa	Rentabilidad Neta del Activo	Margen Bruto	Margen Operacional	Margen Neto	Rentabilidad Operacional del Patrimonio	Rentabilidad Financiera
CONSTRUCSOLAVI S.A.	0,269 0	0,118 4	0,085 5	0,052 8	1,482 9	0,914 9
ARTACEB S.A.	0,147 6	0,090 9	0,082 8	0,051 4	0,496 0	0,307 9
ISABA S.A.	-0,000 1	0,496 6	0,003 7	-0,000 1	0,119 3	-0,002 8
CONSPRO S.A.	0,024 9	0,039 3	0,013 6	0,006 5	0,066 7	0,032 1

Con relación a los resultados que muestran los indicadores se pueden inferir las conclusiones parciales siguientes:

- La mayoría de las PyMEs estudiadas tienen capacidad para enfrentar sus obligaciones a corto plazo; sin embargo, presentan problemas con el endeudamiento, debido a los altos niveles de pasivos totales con que cuentan, los cuales son principalmente determinados por obligaciones con proveedores a largo plazo y anticipos a clientes no amortizados.
- Los índices de gestión que miden la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos, los correspondientes a Rotación de Cartera, y los de periodos medios de cobranza y de pago se ven afectados por pagos de clientes y proveedores en torno a las negociaciones basadas en los propios contratos de construcción.

- Los índices de rentabilidad que miden la efectividad de la administración de la empresa para gestionar sus costos y gastos y los niveles resultantes en utilidades se muestran con una incidencia baja. Por ejemplo, debe señalarse que el indicador de margen neto, en condiciones normales de desarrollo de la gestión dentro del sector de la construcción, debiera aproximarse al 10%, y más aún según el Régimen Tributario Interno ecuatoriano, referido a que cuando las entidades no lleven contabilidad, o la lleven pero no se ajuste a las disposiciones legales y reglamentarias, se presumirá para el pago de impuestos de utilidades y la base imponible será del 15% del total de contratos pactados.
- Por último, se estima que con la adopción de las NIIF en el año 2012 el cálculo de los indicadores ha sido posible, pero su análisis presenta limitaciones al no poder efectuarse el análisis de sus tendencias con relación a periodos anteriores, ni poder efectuar comparaciones con normas o patrones confiables.

4.- Se diagnostica la situación contable financiera de las entidades seleccionadas después de la aplicación de las NIIF y el detalle del proceso de causa y efectos de los impactos administrativos, financieros y tributarios derivados.

Impactos administrativos:

Los resultados que brindan los estados financieros permiten dar mayor comprensibilidad a la gestión que realizó la empresa durante determinado período contable, lo que permite la toma de decisiones oportunas y bien fundamentadas. Se amplían los niveles de comunicación interna y externa. Lo anterior resulta de utilidad para el análisis de otros involucrados externos, como clientes, proveedores y entidades financieras.

Impactos contables financieros

A nivel general con las NEC las empresas ecuatorianas estaban acostumbradas a presentar solamente el Balance General y el estado de pérdidas y ganancias; sin embargo, con la adopción de la normativa NIIF se le exige un juego completo de estados financieros.

Los principales inconvenientes se han presentado en la preparación y presentación del Estado de Resultados Integral y el Estado de Flujo de Efectivo bajo las nuevas cuentas o partidas incorporadas.

Con relación a las empresas, estas tuvieron que realizar una evaluación general de los procesos y sistemas contables a fin de efectuar mejoras en las referidas PyMEs, para poder adaptarlas a los requerimientos de las NIIF.

Las PYMES constructoras requieren revelar mayor información dentro de los estados financieros (aplicados bajo el esquema de notas a los estados financieros y políticas contables).

Impactos tributarios (Cevallos, 2011)

Los impactos tributarios a nivel general han sido bajos en razón de que no se han afectado en gran parte las partidas de impuestos diferidas.

A nivel de partidas de impuestos diferidas las empresas han venido reconociendo de manera directa el impuesto a la venta a pagar determinado por la conciliación tributaria directamente al estado del resultado integral, obviando los esquemas para diferentes temporarias deducibles e imponibles tales como depreciaciones de activos fijos, ventas diferidas y revaluaciones, entre otras.

5.- Se obtiene una evaluación del conocimiento que tienen los gerentes de las PyMEs constructoras con relación a las NIIF.

Las respuestas a las preguntas condujeron a las siguientes conclusiones parciales:

a. La mayoría de los gerentes encuestados poseen conocimientos generales y específicos sobre la normativa; sin embargo, muestran algunas reticencias, como son la inadecuada dirección del proceso de implementación y su ejecución tardía.
b. En general se opina que hace falta mayor divulgación y capacitación acerca del alcance de las referidas normas para todo el personal de las entidades afectadas, fundamentalmente al referido a las áreas contable-financieras, ya que el trabajo inicial de organización, diseño e implementación se llevó a efecto por consultores externos de la empresa.
c. En la práctica no se ha diseñado un manual de políticas y procedimientos contables que sirva de consulta a los interesados de las entidades.
d. En general, los gerentes estiman que la implementación de las NIIF ha traído beneficio, ya que se logran mejoras en los reportes internos y externos y se viabilizan el cálculo y análisis de un grupo de indicadores financieros.

6.- Se diseñó una Guía de políticas contables para la preparación y presentación de los estados financieros en las PYMES constructoras.

Para la preparación de las indicaciones anteriores se toman como base las Normas Internacionales de Información Financiera para las PyMEs emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2009), algunas indicaciones tomadas de Intelligent Management (2010) y las Resoluciones Nº 06.Q.ICI.004 y Nº 08.G.DSC.010, ambas emitidas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador (2006; 2008) en relación con la aplicación de las NIIF.

Esta Guía contiene las orientaciones para el registro de las operaciones contables y la elaboración y presentación de los siguientes estados financieros:

a. Principios generales
b. Estado de situación financiera
c. Estado de resultado integral
d. Estado de cambios en el patrimonio neto
e. Estado de flujos de efectivo
f. Notas explicativas a los estados financieros
g. Políticas de presentación de los estados financieros
h. Informe de gerencia

A juicio del autor, esta propuesta permitirá a las PyMEs constructoras de la ciudad de Manta:

- Normar y estandarizar el registro de las operaciones y procesos para la posterior presentación de la información estructurada para su posterior presentación de los estados financieros razonables y confiables.
- Lograr la comparabilidad de sus estados financieros con otras empresas constructoras de nivel internacional.
- Que la información financiera que se obtenga se convierta en un poderoso instrumento de dirección para la toma de decisiones financieras oportunas e inteligentes.

Referencias bibliográficas

CEVALLOS, V., 2011. Impacto Tributario de la Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera. *El contador,* 182, 72.

CHÁRRAGA, C., 2010. *IASB: objetivos, estructura y funciones.* Disponible en: http://www.bdomexico.com/espanol/publicaciones/detalles/pdf/CCS_QueEsIASB.pdf

EL PRODUCTOR, 2013. *Cuatro sectores marcan el ritmo de las pymes en Ecuador*. Disponible en: http://elproductor.com/2013/01/22/cuatro-sectores-marcan-el-ritmo-de-las-pymes-en-ecuador/

ESTUPIÑÁN, R. y ESTUPIÑÁN, O., 2006. *Análisis financiero y de gestión.* 2a ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.

GIRÓN, H.C. y GONZÁLEZ, K.N., 2011. *Impacto de la aplicación de NIIF para PYMES en la preparación y presentación de estados financieros, caso Hospital Clínica San Agustín.* Trabajo de Titulación. Universidad Técnica Particular de Loja.

HORNGREN, Ch.T., 2005. *Contabilidad.* La Habana: Editorial Félix Varela.

INTELLIGENT MANAGEMENT, 2010. *Implementación de las NIIF para PYMES.* Disponible en: http://www.imgroup.com.ec/servicios/finanzas/implementacion-niif-pymes

INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS BOARD (IASB), 2009. *NIIF para las PYMES.* Londres: CPI William Clowes Beccles.

MALLO, C. y PULIDO, A., 2007. *Contabilidad Financiera. Un enfoque actual.* Madrid: Paraninfo.

NAVEDA, V., 2013. *El sector de la construcción, Ecuador, Colombia y Perú*. Disponible en: http://clave.desarrolloweb.com.ec/index.php?idSeccion=956

NIC-NIIF., 2011. *Qué es el IASB.* Disponible en: http://www.nicniif.org/home/iasb/que-es-el-iasb.html

ORTEGA, M., 2011. Estrategia emergente en la Pyme de México en ambientes de incertidumbre. Un estudio cualitativo en empresas del sector automotriz. *XV Congreso Internacional de Investigación en Ciencias Administrativas*. Veracruz, México, 17-20 mayo 2011.

PERDOMO, A., 2000. *Análisis e Interpretaciones de Estados Financieros.* Ciudad de México D.F.: Thomson.

PERRAMÓN, J., 2006. *Comprender las normas internacionales de información financiera NIIF.* Barcelona: ACCID.

PONLUISA, M.E., 2011. *Transición de NEC a NIIF para PYMES y su impacto en el patrimonio neto de la empresa CONPEL JEANS, S.A.* Trabajo de Titulación. Universidad Técnica de Ambato.

SOTO PINEDA, E. y DOLAN, S.L., 2003. *Las PYMES ante el desafío el siglo XXI: Los nuevos mercados globales.* Ciudad de México D.F.: Thomson.

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS DEL ECUADOR, 2006. *Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, de aplicación obligatoria para todas las compañías y entes sujetos a su control y vigilancia. Resolución Nº 06.Q.ICI.004.* Disponible en: http://www.aguirreyasociados.ec/phocadownload/res_06.q.ici.004.pdf

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS DEL ECUADOR, 2008. *Cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. Resolución Nº 08.G.DSC.010.* Disponible en: http://www.iasplus.com/en/binary/americas/0902ecuadorresolution.pdf

TAIMAL, X., 2011. *Informe sectorial. Ecuador: Sector Construcción.* Disponible en: http://www.ratingspcr.com/uploads/2/5/8/5/25856651/sectorial_construcci%C3%B3n.pdf

TRUJILLO, C., 2010. *Impacto de las NIIF'S en la contabilidad ecuatoriana.* Disponible en: http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/NIIF_C_TRUJILLO.pdf